



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	33.915.176.857.157,31
PATRIMONIO	Bs.	33.915.176.858.515,38

PRESIDENTE	ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE	OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE	EDMUND KABCHI MURGUS
SUPLENTE	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ
-------------------------------	---

DIRECTORES SUPLENTE	GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
SECRETARIO	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/08/21	PASIVO	AL 31/08/21
DISPONIBILIDADES	22.891.559.825.822	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.042.650.128.534
Efectivo	1.352.134.053.061	Depósitos en Cuentas Corrientes	8.037.050.017.046
Banco Central de Venezuela	4.669.325.520.801	Cuentas Corrientes No Remuneradas	5.644.157.209.776
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	896.115.681.502
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.868.494.964.872	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.495.547.125.768
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.230.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	1.605.287.088	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	24.059.656.082
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.248.218.500.746	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	2.981.540.431.470
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.133.053.424.105	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	11.657.164.022.006	Captaciones del Público Restringsidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringsida	4.458.001.041.261	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	13.374	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.369.789.528.046	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	737.656.654.889
Créditos Vigentes	1.394.410.424.208	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	737.656.654.889
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	108.147.452	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	138	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(24.729.043.752)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	732.293.305.473	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	729.806.713.547	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.088.346
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.955.621.596	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	17.088.337
Comisiones por Cobrar	532.711.591	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.741.261)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.567.071.259.699
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.220.381.300.441	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	5.817.920.399.601	TOTAL DEL PASIVO	16.347.395.131.468
TOTAL DEL ACTIVO	50.280.162.860.129	GESTIÓN OPERATIVA	17.590.870.146
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/08/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	211.916.257.796	CAPITAL SOCIAL	1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	1.358
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	23.302.716.899	RESERVA DE CAPITAL	1.611
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	38.553.371.959.968
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.310.587.847.587	RESULTADOS ACUMULADOS	69.711.842.663
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(4.707.906.947.085)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	33.915.176.858.515
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	50.280.162.860.129

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/21 Y 31/08/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/08/21		AL 31/08/21
INGRESOS FINANCIEROS	804.316.670.248	MARGEN FINANCIERO NETO	157.718.096.840
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1.770.909.556.599
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	421.429.145.496	Otros Gastos Operativos	(73.177.710.388)
Ingresos por Cartera de Créditos	382.851.436.443	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.855.449.943.051
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	36.088.309	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.447.326.396.598)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(924.644.315.636)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.440.289.342.607)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(14.197.159.786)
GASTOS FINANCIEROS	(641.176.222.789)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(68.195.578.570)
Gastos por Captaciones del Público	(125.783.674.167)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(591.876.453.547)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(96.499.315.521)	Ingresos Operativos Varios	28.917.644
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Operativos Varios	(1.168.276.123)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(593.015.812.026)
Otros Gastos Financieros	(418.893.233.101)	Ingresos Extraordinarios	610.606.682.173
MARGEN FINANCIERO BRUTO	163.140.447.459	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	17.590.870.146
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(5.422.350.619)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(5.422.350.619)	RESULTADO NETO	17.590.870.146
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/08/21	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0	TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Inversión	18	226			3	247
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	366.812.672.117	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.288.149.656.901	Administración	149.774.509.467	150.885.688	4	146	7.803.348	149.933.198.653
MICROCREDITOS	17.739.178.114	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	TOTAL	149.774.509.485	150.885.960	4	146	7.803.351	149.933.198.946
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	103,51							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL
COMISARIOS: ÁNGEL FLORES
SUPLENTE: MARIBEL CARABALLO

Bolívar
SOBERANO

www.bcv.org.ve

Sede Principal Puerto Ordáz Multicentro Banco Caroní, Vía Venezuela, Puerto Ordáz, Edo. Bolívar. Telf: (0286) 920.54.56 / 920.54.57

Sede Corporativa Caracas Av. Universidad, Esquina Monroy, Torre Banco Caroní, Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13

SOY CONSCIENTE
CONSUMO EFICIENTE